

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
 Федеральное государственное бюджетное образовательное
 учреждение высшего образования
 «Комсомольский-на-Амуре государственный университет»

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ¹
по дисциплине

«Управление рисками»

Направление подготовки	38.03.01 «Экономика»
Направленность (профиль) образовательной программы	Финансово-экономическая аналитика

Обеспечивающее подразделение
Кафедра «Менеджмент, маркетинг и государственное управление»

Разработчик ФОС:

Доцент, к.э.н.

_____ (должность, степень, ученое звание)

_____ (подпись)

И.С. Капустенко

_____ (ФИО)

Оценочные материалы по дисциплине рассмотрены и одобрены на заседании кафедры, протокол № 5 от «15» мая 2023 г.

Заведующий кафедрой _____ Мешков А.С.
 (подпись)

¹ В данном документе представлены типовые оценочные средства. Полный комплект оценочных средств, включающий все варианты заданий (тестов, контрольных работ и др.), предлагаемых обучающемуся, хранится на кафедре в бумажном и электронном виде.

**1 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю),
соотнесенных с планируемыми результатами образовательной программы**

Таблица 1 – Компетенции и индикаторы их достижения

Код по ФГОС	Индикаторы достижения	Планируемые результаты обучения по дисциплине
Профессиональные		
<p>ПК-2 Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать финансово-экономические показатели и результаты деятельности организации с учетом рыночной конъюнктуры</p>	<p>ПК-2.1 Знает методы и приемы, используемые при анализе финансово-хозяйственной деятельности организации; методы экономического анализа и учета показателей деятельности организации; порядок разработки бизнес-планов в соответствии с отраслевой направленностью; технологические и организационно-экономические условия производства в соответствии с отраслевой направленностью деятельности организации</p> <p>ПК-2.2 Умеет применять методики определения экономической эффективности производства; рассчитывать экономические и финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность организации; анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую информацию и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений; выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами</p> <p>ПК-2.3 Владеет навыками проведения расчетов экономических и финансово-экономических показателей на основе типовых методик с</p>	<p>Знать: основные теоретические положения управления рисками предприятий и организаций; Знать: основные факторы рисков, влияющие на деятельность предприятия, а также стратегические принципы работы экономических субъектов в условиях неопределенности</p> <p>Уметь: применять методики определения экономической эффективности производства; Уметь: рассчитывать экономические и финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность организации; Уметь: анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую информацию и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;</p> <p>Владеть: навыками проведения расчетов экономических и финансово-экономических</p>

	<p>учетом нормативных правовых актов; учета влияния внутренних и внешних факторов на экономические показатели организации; проведения экономического анализа хозяйственной деятельности организации; подготовки отчетов о финансово-хозяйственной деятельности организации</p>	<p>показателей на основе типовых методик с учетом нормативных правовых актов; Владеть: навыками учета влияния внутренних и внешних факторов на экономические показатели организации; Владеть: навыками проведения экономического анализа хозяйственной деятельности организации; Владеть: навыками подготовки отчетов о финансово-хозяйственной деятельности организации</p>
--	--	--

Таблица 2 – Паспорт фонда оценочных средств для очной формы обучения

Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Формируемая компетенция	Наименование оценочного средства	Показатели оценки
<p>Раздел 1 Объект управления рисками как научной дисциплины, цели и задачи. Понятие риска. Риск и неопределенность. Основные причины возникновения риска. Риск как историческая и экономическая категория. Функции риска. Основные факторы, влияющие на риск.</p>	ПК-2	Практические задания по разделу	<p>Демонстрирует знания и понятие риска, его влияние на развитие организации. Актуальные направления развития управления рисками. Связь управления рисками с другими областями знания.</p>
<p>Раздел 2 Теоретические основы управления рисками Сущность и содержание управления рисками. Этапы управления рисками</p>	ПК-2	Практические задания по разделу	<p>Демонстрирует знания классификации методов управления рисками, этапы и алгоритм процесса управления рисками. Ориентируется в подходах и принципах организации управления рисками. Выбирает оптимальные методы управления рисками.</p>
<p>Раздел 3. Классификация</p>	ПК-2	Доклад к	Демонстрирует знания

рисков. Основные понятия классификации: субъект риска, вид риска, проявление риска.		семинарскому занятию Практические задания по разделу	классификации рисков. Ориентируется в основных понятиях.
Раздел 4 Управленческое решение, как объект управления рисками.	ПК-2	Практические задания по разделу	Проводит расчет показателей, участвующих в оценке рисков. Характеризует критерии их оценки. Принимает оптимальное решение в рискованной ситуации
Раздел 5 Общая логика разработки и реализации программы: уточнение стратегии организации по управлению рисками и выбор соответствующих процедур по их предотвращению	ПК-2	Практические задания по разделу	Ориентируется в методах управления рисками. Знает аксиомы управления рисками.
Все темы	ПК-2	Тест	Демонстрирует знания и умения, полученные при изучении дисциплины в целом
Все темы	ПК-2	Расчетно-графическая работа	Демонстрирует умения и навыки применять полученные знания для выполнения задания по дисциплине в целом

Таблица 3 – Паспорт фонда оценочных средств для очно-заочной формы обучения

Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Формируемая компетенция	Наименование оценочного средства	Показатели оценки
Раздел 1 Объект управления рисками как научной дисциплины, цели и задачи. Понятие риска. Риск и неопределенность. Основные причины возникновения риска. Риск как историческая и экономическая категория. Функции риска. Основные факторы, влияющие на	ПК-2	Практические задания по разделу	Демонстрирует знания и понятие риска, его влияние на развитие организации. Актуальные направления развития управления рисками. Связь управления рисками с другими областями знания.

риск.			
Раздел 2 Теоретические основы управления рисками Сущность и содержание управления рисками. Этапы управления рисками	ПК-2	Практические задания по разделу	Демонстрирует знания классификации методов управления рисками, этапы и алгоритм процесса управления рисками. Ориентируется в подходах и принципах организации управления рисками. Выбирает оптимальные методы управления рисками.
Раздел 3. Классификация рисков. Основные понятия классификации: субъект риска, вид риска, проявление риска.	ПК-2	Доклад к семинарскому занятию Практические задания по разделу	Демонстрирует знания классификации рисков. Ориентируется в основных понятиях.
Раздел 4 Управленческое решение, как объект управления рисками.	ПК-2	Практические задания по разделу	Проводит расчет показателей, участвующих в оценке рисков. Характеризует критерии их оценки. Принимает оптимальное решение в рискованной ситуации
Раздел 5 Общая логика разработки и реализации программы: уточнение стратегии организации по управлению рисками и выбор соответствующих процедур по их предотвращению	ПК-2	Практические задания по разделу	Ориентируется в методах управления рисками. Знает аксиомы управления рисками.
Все темы	ПК-2	Тест	Демонстрирует знания и умения, полученные при изучении дисциплины в целом
Все темы	ПК-2	Расчетно-графическая работа	Демонстрирует умения и навыки применять полученные знания для выполнения задания по дисциплине в целом

2 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие процесс формирования компетенций

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, представлены в виде технологической карты дисциплины (таблицы 4,5).

Таблица 4 – Технологическая карта для очной формы обучения

Наименование оценочного средства	Сроки выполнения	Шкала оценивания	Критерии оценивания
7 семестр <i>Промежуточная аттестация в форме «Зачет с оценкой»</i>			
Практические задания 1,2.	В соответствии с расписанием практических занятий	3 балла за 1 задание *3=9	Задача решена без ошибок – 3 балла; допущена ошибка– 2 балла; задача решена неверно– 0 баллов
Практические задания 3,4.	В соответствии с расписанием практических занятий	3 балла за 1 задание *4=12	Задача решена без ошибок – 3 балла; допущена ошибка– 2 балла; задача решена неверно– 0 баллов
Доклад к семинарскому занятию	В соответствии с расписанием практических занятий	8 баллов	8 баллов - соответствие выступления теме, поставленным целям и задачам, достаточная полнота рассмотрения темы, высокий уровень речевой культуры, использование ссылок на информационные ресурсы (сайты, литература), высокая презентабельность выступления, глубокое владение материалом. 6 баллов - соответствие выступления теме, поставленным целям и задачам, достаточная полнота рассмотрения темы, средний уровень речевой культуры, малое использование ссылок на информационные ресурсы (сайты, литература), достаточная презентабельность выступления, достаточный уровень владения материалом. 4 балла - соответствие выступления теме, поставленным целям и задачам, достаточная полнота рассмотрения темы, низкий уровень речевой культуры,

Наименование оценочного средства	Сроки выполнения	Шкала оценивания	Критерии оценивания
			<p>малое использование ссылок на информационные ресурсы (сайты, литература), слабая презентабельность выступления, достаточный уровень владение материалом.</p> <p>2 балла – не полное соответствие выступления теме, поставленным целям и задачам, поверхностное рассмотрение темы, низкий уровень речевой культуры, отсутствие использования ссылок на информационные ресурсы (сайты, литература), низкая презентабельность выступления, низкий уровень владение материалом.</p>
Практические задания 5,6.	В соответствии с расписанием практических занятий	3 балла за 1 задание *4=12	Задача решена без ошибок – 3 балла; допущена ошибка– 2 балла; задача решена неверно– 0 баллов
Практические задания 7,8,9	В соответствии с расписанием практических занятий	3 балла за 1 задание *3=9	Задача решена без ошибок – 3 балла; допущена ошибка– 2 балл; задача решена неверно– 0 баллов
Тест	В соответствии с расписанием практических занятий	20 баллов	<p>91-100% правильных ответов – 20 баллов; 71-90% % правильных ответов – 15 баллов; 51-70% правильных ответов – 10 баллов;</p> <p>31-50% правильных ответов – 5 баллов;</p> <p>1-30% правильных ответов – 1 балл</p>
Расчетно–графическая работа	В течение семестра	30 баллов	<p>30 баллов – расчеты правильные, цель достигнута, выводы полные и обоснованные;</p> <p>20 баллов - в расчетах неточности, цель достигнута, выводы не полные, не достаточно обоснованы;</p> <p>10 баллов - существенные замечания по работе;</p> <p>0 баллов - расчеты не верные, цель не достигнута, выводы не сделаны или сформулированы не правильно. .</p>
ИТОГО	-	Баллов 100	

Наименование оценочного средства	Сроки выполнения	Шкала оценивания	Критерии оценивания
<p>Критерии выведения итоговой оценки промежуточной аттестации в виде зачета с оценкой: Максимальный балл текущего контроля составляет 42 балла, промежуточной аттестации (тест) – 20 баллов; индивидуальное задание – 38 баллов; максимальный итоговый рейтинг – 100 баллов. Оценке «отлично» соответствует 90-100 баллов; «хорошо» – 80-90; «удовлетворительно» – 70-80; менее 70– «неудовлетворительно».</p>			

Таблица 5 – Технологическая карта для очно-заочной формы обучения

Наименование оценочного средства	Сроки выполнения	Шкала оценивания	Критерии оценивания
6, 7 семестры <i>Промежуточная аттестация в форме «Зачет с оценкой»</i>			
Практические задания 1,2.	В соответствии с расписанием практических занятий	3 балла за 1 задание *3=9	Задача решена без ошибок – 3 балла; допущена ошибка– 2 балла; задача решена неверно– 0 баллов
Практические задания 3,4.	В соответствии с расписанием практических занятий	3 балла за 1 задание *4=12	Задача решена без ошибок – 3 балла; допущена ошибка– 2 балла; задача решена неверно– 0 баллов
Доклад к семинарскому занятию	В соответствии с расписанием практических занятий	8 баллов	8 баллов - соответствие выступления теме, поставленным целям и задачам, достаточная полнота рассмотрения темы, высокий уровень речевой культуры, использование ссылок на информационные ресурсы (сайты, литература), высокая презентабельность выступления, глубокое владение материалом. 6 баллов - соответствие выступления теме, поставленным целям и задачам, достаточная полнота рассмотрения темы, средний уровень речевой культуры, малое использование ссылок на информационные ресурсы (сайты, литература), достаточная презентабельность выступления,

Наименование оценочного средства	Сроки выполнения	Шкала оценивания	Критерии оценивания
			<p>достаточный уровень владение материалом.</p> <p>4 балла - соответствие выступления теме, поставленным целям и задачам, достаточная полнота рассмотрения темы, низкий уровень речевой культуры, малое использование ссылок на информационные ресурсы (сайты, литература), слабая презентабельность выступления, достаточный уровень владение материалом.</p> <p>2 балла – не полное соответствие выступления теме, поставленным целям и задачам, поверхностное рассмотрение темы, низкий уровень речевой культуры, отсутствие использования ссылок на информационные ресурсы (сайты, литература), низкая презентабельность выступления, низкий уровень владение материалом.</p>
Практические задания 5,6.	В соответствии с расписанием практических занятий	3 балла за 1 задание *4=12	Задача решена без ошибок – 3 балла; допущена ошибка– 2 балла; задача решена неверно– 0 баллов
Практические задания 7,8,9	В соответствии с расписанием практических занятий	3 балла за 1 задание *3=9	Задача решена без ошибок – 3 балла; допущена ошибка– 2 балл; задача решена неверно– 0 баллов
Тест	В соответствии с расписанием практических занятий	20 баллов	91-100% правильных ответов – 20 баллов; 71-90% % правильных ответов – 15 баллов; 51-70% правильных ответов – 10 баллов; 31-50% правильных ответов – 5 баллов; 1-30% правильных ответов – 1 балл

Наименование оценочного средства	Сроки выполнения	Шкала оценивания	Критерии оценивания
Расчетно–графическая работа	В течение семестра	30 баллов	30 баллов – расчеты правильные, цель достигнута, выводы полные и обоснованные; 20 баллов - в расчетах неточности, цель достигнута, выводы не полные, не достаточно обоснованы; 10 баллов - существенные замечания по работе; 0 баллов - расчеты не верные, цель не достигнута, выводы не сделаны или сформулированы не правильно. .
ИТОГО	-	Баллов 100	
<p>Критерии выведения итоговой оценки промежуточной аттестации в виде зачета с оценкой: Максимальный балл текущего контроля составляет 42 балла, промежуточной аттестации (тест) – 20 баллов; индивидуальное задание – 38 баллов; максимальный итоговый рейтинг – 100 баллов. Оценке «отлично» соответствует 90-100 баллов; «хорошо» – 80-90; «удовлетворительно» – 70-80; менее 70– «неудовлетворительно».</p>			

3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие процесс формирования компетенций в ходе освоения образовательной программы

3.1 Задания для текущего контроля успеваемости

Очная, очно-заочная формы обучения

Практические задания

Задание 1. Автомобильный завод получает реле поворота от двух поставщиков: А и В. Качество этих изделий характеризуется следующими данными

Процент брака	Вероятность для поставщика	
	А	В
1%	0,70	0,40
2%	0,10	0,30
3%	0,09	0,15
4%	0,07	0,10
5%	0,04	0,05

Полные затраты, связанные с ремонтом одного бракованного реле, составляют 50 руб.

Реле поступают партиями по 19 100 шт. Поскольку качество изделий у поставщика В хуже, он уступает всю партию на 300 руб. дешевле. Постройте дерево решений. Какого поставщика следует выбрать?

Задание 2. Магазин "Молоко" продает в розницу молочные продукты. Директор магазина должен определить, сколько бидонов сметаны следует закупить у производителя для торговли в течение недели. Вероятности того, что спрос на сметану в течение недели будет 5, 20, 15 и 6 бидонов, равны соответственно 0,2; 0,2; 0,5 и 0,1. Покупка одного бидона сметаны обходится магазину в 56 руб., а продается сметана по цене 71 руб. за бидон. Если сметана не продается в течение недели, она портится, и магазин несет убытки. Сколько бидонов сметаны желательно приобретать для продажи? Какова ожидаемая стоимостная ценность этого решения?

Задание 3. Кредитная организация планирует открыть новый филиал по обслуживанию клиентов.

Открытие филиала по проведению депозитных операций принесет организации прибыль в 6 млн. руб., открытие филиала по предоставлению кредитов – прибыль в размере 10 млн. руб. Возможно открытие универсального филиала, проводящего как депозитные, так и кредитные операции, что принесет прибыль в 14,2 млн. руб.

Имеется вероятность открытия по соседству с новым филиалом центрального офиса конкурирующего банка. При этом убытки от открытия филиала по проведению депозитных операций составят 2,5 млн. руб., от открытия филиала по предоставлению кредитов – 7,5 млн. руб., от открытия универсального филиала – 10,8 млн. руб. Точная информация об открытии офиса банка-конкурента отсутствует.

Постройте дерево решений и определите, чему равны средние ожидаемые выигрыши для всех альтернатив.

Задание 4. Пусть имеются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 0,6 обеспечивает прибыль 15 млн. руб., однако с вероятностью 0,4 можно потерять 3 млн. руб. Для второго проекта с вероятностью 0,8 можно получить прибыль 9 млн. руб. и с вероятностью 0,2 потерять 2 млн. руб. Какой проект следует выбрать?

Задание 5. Имеются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 0,6 обеспечивает прибыль 15 млн. руб., но с вероятностью 0,4 можно потерять 5,5 млн. руб. По второму проекту с вероятностью 0,8 можно получить прибыль 10 млн. руб. и с вероятностью 0,2 потерять 6 млн. руб. Какой проект следует выбрать?

Задание 6. Предприятие рассматривает целесообразность приобретения новой технологической линии. На рынке имеются две модели со следующими параметрами (тыс. долл.):

Показатель	M1	M2
Цена	9 500	13 000
Генерируемый годовой доход	2 100	2 250
Срок эксплуатации	8 лет	12 лет
Ликвидационная стоимость	500	800
Требуемая норма прибыли	11%	11%

Обоснуйте целесообразность приобретения той или иной технологической линии.

Задание 7. Экспериментами предоставлены данные об ожидаемой доходности акции АА и ВВ в зависимости от общеэкономической ситуации:

Экономическая ситуация	Вероятность	Доходность AA%	Доходность BB%
Быстрый рост экономики	0,15	17	13
Умеренный рост экономики	0,45	14	11
Нулевой рост экономики	0,30	8	9
Спад	0,10	2	7

Задание 8 (реализуются в форме практической подготовки)

1. Рассчитайте показатели доходности и риска.
2. Не делая расчётов, во-первых, ответьте на вопрос, коррелируют ли доходности этих акций и, во-вторых, оцените значение коэффициента корреляции.
3. Сделайте расчёты в подтверждение ваших оценок.
4. Рассмотрите возможные варианты принципов управления, обусловленные стратегией фирмы, которые могут учитываться при разработке или пересмотре ПУР.

Номер	Вариант стратегии фирмы	Возможные принципы управления рисками, обусловленные выбранным вариантом стратегии управления фирмы
1	Освоение новой рыночной ниши	Готовность к самостоятельному покрытию убытков Передача части рисков, обусловленных освоением рыночной ниши Передача всех рисков, обусловленных освоением рыночной ниши Отказ от освоения новой рыночной ниши при определённом размере убытков (и др.)
2	Сохранение на рынке устойчивого финансового положения фирмы	(и др.)
3	(и др.)	(и др.)
	(и др.)	(и др.)

Задание 9 (реализуются в форме практической подготовки)

Имеются прогнозные данные о ценных бумагах производственных компаний AA и BB, работающих в разных отраслях:

Экономическая ситуация	Вероятность	Доходность AA, %	Доходность BB, %
Спад	0,2	12	12
Без изменения	0,3	15	15
Незначительный подъем	0,4	18	16
Существенное оживление	0,1	19	35

Требуется: а) рассчитать ожидаемую в среднем доходность каждой акции; б) рассчитать показатели риска; в) какая ценная бумага более предпочтительна для инвестирования и почему?

Темы для сообщений к семинарскому занятию

Сообщение – это чёткое, последовательное устное изложение заданной темы на основе использования достоверных источников. Темы сообщений согласовываются с преподавателем.

Семинар Классификация рисков. Основные понятия классификации

Темы докладов

- 1 Основные характеристики рисков
- 2 Классификация рисков
 - по роду опасности
 - по сферам проявления
 - по возможности предвидения
 - по источникам возникновения
 - по размеру возможного ущерба
 - по комплексности исследования
 - по финансовым последствиям
 - по характеру проявления во времени
 - по возможности страхования
 - по частоте реализации
- 3 Классификация по субъектам, видам и проявлениям риска.

Тест

1. По критерию определенности информации различают решения, принятые в условиях:

1. определенности;
2. в условиях неопределенности;
3. вероятностной определенности (риска);
4. все вышеперечисленное правильно;

2. Какие виды неопределенности в зависимости от причин ее появления можно выделить в процессе принятия решений?

- 1) количественную, информационную, профессиональную, ограничительную, внешней среды;
- 2) количественную, информационную, профессиональную, ограничительную, стоимостную;
- 3) количественную, информационную, профессиональную, ограничительную, стоимостную, внешней среды;

3. _____ неопределенность при принятии решений может быть устранена полностью или частично

- 1) единственным способом;
- 2) двумя способами;
- 3) тремя способами;

4. Предметом риска при принятии решений являются ресурсы:

- 1) материальных, финансовых, информационных, интеллектуальных или недополученных доходов, трудовых;
- 2) материальных, финансовых, информационных, интеллектуальных или недополученных;
- 3) материальных, информационных, интеллектуальных или недополученных доходов, трудовых;

5. Выберите неправильный вариант. Типичные признаки рискованных ситуаций в процессе принятия решений:

- 1) величина потенциального ущерба;
- 2) вероятность наступления последствий принятого решения;
- 3) альтернативность выбора;
- 4) невозможность управления риском;
- 5) надежда на успех;

6. К объективным факторам, влияющим на риск при принятии решений, относятся:

- 1) инфляция, организация труда, конкуренция, политические и экономические кризисы;
- 2) инфляция, конкуренция, политические и экономические кризисы;
- 3) производственный потенциал, инфляция, конкуренция, политические и экономические;

7. _____ - это условия риска при принятии управленческого решения

- 1) условия достоверности;
- 2) условия определенности;
- 3) условия неизмеримой неопределенности;
- 4) условия измеримой неопределенности;
- 5) условия надежности.

8. Чем характеризуются условия неопределенности:

- 1) достаточно полным количеством информации для организации действий;
- 2) отсутствием достаточного количества информации для организации действий;
- 3) отсутствием измеримой неопределенности для организации действий.

9. Почему в отечественной экономике на данном этапе ее развития риск в процессе принятия решений особенно вероятен:

- 1) из-за неустойчивости экономической среды;
- 2) из-за неустойчивости политической ситуации;
- 3) из-за неустойчивости социальной среды.

10. _____ - последовательность катастрофического риска

- 1) потеря прибыли;
- 2) увольнение руководителя;
- 3) банкротство.

11. Численные размеры рисков определяют при:

- 1) количественном анализе;
- 2) качественном анализе;
- 3) статистическом анализе.

12. Такие факторы как - производственный потенциал, организация труда, уровни специализации, техника безопасности, относятся к:

- 1) субъективным факторам, влияющим на риск;
- 2) объективным факторам, влияющим на риск.

13. Какова средняя величина риска при принятии управленческого решения:

- 1) 20%;
- 2) 40%;
- 3) 50%.

14. Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?

- 1) вероятностный метод;
- 2) построение дерева решений;
- 3) метод сценариев;
- 4) анализ чувствительности;

5) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости.

15. Какой из перечисленных методов оценки риска дает представление о наиболее критических факторах инвестиционного проекта?

- 1) построение дерева решений;
- 2) метод сценариев;
- 3) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;
- 4) вероятностный метод;
- 5) анализ чувствительности;
- 6) имитационное моделирование.

16. Какой из перечисленных методов оценки риска реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?

- 1) построение дерева решений;
- 2) метод сценариев;
- 3) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;
- 4) анализ чувствительности;
- 5) вероятностный метод;
- 6) имитационное моделирование.

17. Какой из перечисленных методов оценки риска используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?

- 1) имитационное моделирование;
- 2) вероятностный метод;
- 3) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;
- 4) построение дерева решений;
- 5) анализ чувствительности;
- 6) метод сценариев.

18. Какой из перечисленных методов оценки риска представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты?

- 1) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;
- 2) анализ чувствительности;
- 3) построение дерева решений;
- 4) вероятностный метод;
- 5) метод сценариев;
- 6) имитационное моделирование.

Расчетно-графическая работа

Расчетно-графическая работа предназначена для закрепления теоретических знаний и освоения обучающимися практических навыков и приемов в области управления рисками. При выполнении РГР рекомендуется придерживаться следующих этапов её выполнения:

- выбор источников информации, соответствующих тематике заданий (рассмотреть несколько информационных ресурсов);
- систематизировать собранную информацию;
- произвести расчеты, используя соответствующие формулы;
- представить полученные результаты расчетов в виде таблиц, графиков, диаграмм;
- сделать выводы, соответствующие методике расчета заданных показателей.

Расчетно-графическая работа включает решение трёх заданий.

Задание 1. Цены на металлопродукцию за последние 11 месяцев по статистическим данным составили:

Месяц	1	2	3	4	5	6
Цена, долл./т	300	310	312	309	302	305
Месяц	7	8	9	10	11	
Цена, долл./т	304	300	298	305	304	

Какова вероятность того, что в следующем месяце цена уменьшится по сравнению с ее последним значением?

Задание 2. Российский инвестор купил акции компании А на 600 тыс. долл., компании В на 400 тыс. долл. Стандартное отклонение доходности акции компании А в расчете на день составляет 1,4%, компании В – 1,55%. Курс 1 долл. = 28 руб. Стандартное отклонение валютного курса в расчете на один день 0,43%, коэффициент ковариации между курсом доллара и доходностью акции компании А равен 0,0903, доходность компании В – 0,05332. Ковариация доходностей акции компании А и В равна 1,736. Определить стандартное отклонение доходности портфеля в расчете на один день.

Задание 3. Заполнить таблицу:

Виды риска	Способы уменьшения отрицательных последствий
1) низкие объемы реализации товаров	
2) неэффективная работа сбытовой сети	
3) неудачный выход на рынок нового товара	
4) ненадлежащее исполнение контрагентом условий договора	
5) противодействие конкурентов	
6) риск неплатежа за поставленный по контракту товара	
7) риск утечки коммерческой и научно технической информации	